

Основы налогов и налогообложения

**Основные виды
налогов РФ**

Виды налогов в РФ

Налог на добавленную СТОИМОСТЬ.

- Налог на добавленную стоимость (НДС) является косвенным федеральным налогом. Устанавливается гл.21 НК РФ.

Налогоплательщики НДС

- Организации; ИП; лица, признаваемые плательщиками НДС в результате перемещения товаров через таможенную границу РФ.

Не являются плательщиками НДС:
организации, являющиеся организаторами Олимпийских и Паралимпийских игр;
организации и ИП, применяющиеся специальные налоговые режимы.

НДС. Объект налогообложения.

- Реализации товаров, работ, услуг на территории РФ.
- Выполнение строительно-монтажных работ для собственного потребления.
- Ввоз товаров на таможенную территорию РФ.

НДС. Ставки налога

- НДС. Ставки налога (ст. 164 НК РФ).
- 0%: товары, вывозимые в таможенном режиме экспорта.
- 10%: товары первой необходимости (хлеб, соль, мука); детские товары; печатные издания, за исключением рекламного и эротического характера.
- 20%: все остальные ТРУ.

Налог на прибыль организаций

- Налог на прибыль организаций является прямым федеральным налогом. Введен в действие гл. 25 НК РФ.

Налог на прибыль.

- Объект налогообложения. Объектом налогообложения признается прибыль налогоплательщика.

Налог на прибыль

- Налоговые ставки. Основная ставка налога на прибыль составляет 20%:
- 2% зачисляется в федеральный бюджет,
- 18% зачисляется в региональный бюджет.

Налог на имущество организаций

- Прямой региональный налог.
Устанавливается гл. 30 НК РФ и законами субъектов РФ, вводится в действие законами субъектов РФ.

Налог на имущество организаций

- Объект налогообложения. Движимое и недвижимое имущество, учитываемое на балансе организаций в качестве объектов ОС.

Не признаются объектом обложения:

- Земельные участки и иные объекты природопользования;
- имущество, принадлежащее вооруженным силам РФ.

Налог на имущество организаций

■ Налоговая ставка.

Налоговые ставки устанавливаются законами субъектов РФ и не могут превышать 2,2% от среднегодовой стоимости облагаемого налогом имущества

Пример расчета средней стоимости:

■ Дата Остаточная стоимость ОС,
руб.

■ 1 января 26 400

■ 1 февраля 25 200

■ 1 марта 24 000

■ 1 апреля 757 175

■ СрСт =

$(0,5 \cdot 26400 + 25200 + 24000 + 0,5 \cdot 757175) / (4 - 1) = 147045,83$ руб.

НАЛОГ НА ДОХОД ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ (НДФЛ)

- **Налог на доходы физических лиц (НДФЛ) — основной вид прямых налогов.**
- **Исчисляется в процентах от совокупного дохода физических лиц за вычетом документально подтверждённых расходов, в соответствии с действующим законодательством.**

ПЛАТЕЛЬЩИКАМИ налога на доходы **ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ** являются **ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА**, для **ЦЕЛЕЙ НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ** подразделяемые на **ДВЕ ГРУППЫ:**

- лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации (фактически находящиеся на территории России не менее 183 календарных дней в течение 12 следующих подряд месяцев);
- лица, не являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, в случае получения дохода на территории России.

ДОХОДЫ, ОБЛАГАЕМЫЕ НДФЛ

(СТ.217 НК РФ)

- заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам
- от продажи имущества, находившегося в собственности менее 3 лет;
- от сдачи имущества в аренду;
- доходы от источников за пределами Российской Федерации;
- доходы в виде разного рода выигрышей;
- иные доходы.

Доходы, не подлежащие налогообложению

- Не все доходы физических лиц облагаются НДФЛ. Перечень доходов, освобождаемых от налогообложения, установлен статьей 217 НК РФ. К ним относятся доходы в виде:
 - пособий по беременности и родам, алиментов, государственных пенсий, стипендий,
 - компенсаций стоимости путевок, оплаты лечения и обучения работодателем.
 - выплаты работникам для возмещения затрат по уплате ими процентов по займам и кредитам на приобретение и (или) строительство жилья, подарков и призов (в сумме, не превышающей 4 000 рублей в целом за налоговый период, которым признается календарный год), и.т.д.

ДОХОДЫ, НЕ ОБЛАГАЕМЫЕ НДФЛ

- доходы от продажи имущества, находившегося в собственности более трех лет;
- доходы, полученные в порядке наследования;
- доходы, полученные по договору дарения от члена семьи и (или) близкого родственника в соответствии с Семейным кодексом Российской Федерации (от супруга, родителей и детей, в том числе усыновителей и усыновленных, дедушки, бабушки и внуков, полнородных и неполнородных (имеющих общих отца или мать) братьев и сестер);
- иные доходы.

СТАВКА НАЛОГА

- Налоговым кодексом Российской Федерации по налогу на доходы физических лиц предусмотрено пять налоговых ставок. Различные налоговые ставки установлены как в отношении видов доходов, так и в отношении категорий налогоплательщиков.
- 9%
- **13%**
- 15%
- 30%
- 35%

Если физическое лицо является налоговым резидентом РФ, большинство его доходов будет облагаться по налоговой ставке в размере **13%**. К таким доходам, например, относится заработная плата, вознаграждения по гражданско-правовым договорам, доходы от продажи имущества, а также некоторые иные доходы.

Налоговый вычет

Налоговые вычеты физических лиц делятся на два вида:

- когда уменьшается налоговая база и в результате сумма налога становится ниже;
- когда налог уже удержан и перечислен в бюджет, а потом его возвращают налогоплательщику.

Какие доходы можно уменьшить на налоговые вычеты?

Налоговые льготы распространяются только на тех граждан лиц, деятельность которых отвечает следующим условиям:

- они являются налоговыми резидентами;
- получают официальный доход на территории Российской Федерации;
- их доход облагается налогом по ставке 13 процентов.



ПРИМЕР

- У Ивановой И.П. двое несовершеннолетних детей. По закону она имеет право на налоговый вычет в размере 2800 рублей ежемесячно, то есть, ее налог должен быть уменьшен каждый месяц на 364 рубля ($2800 * 0,13$). За год это ($364 * 12 = 4368$).
- Но если Иванова не заявит о своем праве на вычет и не предъявит документы (копии свидетельств о рождении детей), то работодатель не только не обязан, но даже не имеет права предоставлять такие вычеты.



Налоговые вычеты

Налоговые вычеты:

- **Стандартные (личные и на детей),**
 - Стандартные налоговые вычеты предоставляются до того месяца, в котором общая сумма дохода, начиная с 1 января текущего года, не превысила 350 000 рублей.
- **Социальные,**
- **Имущественные.**

Налоговые льготы

- Налоговая льгота положена тем работникам, которые являются ликвидаторами последствий Чернобыльской катастрофы и других работ, связанных с радиоактивным заражением, а также военнослужащих-инвалидов. У этой категории граждан вычет составляет 3000 рублей ежемесячно.
- Герои Советского Союза, Герои России и некоторые другие военнослужащие (об этом подробно описано в законе) получают ежемесячную льготу в размере 500 рублей.

Стандартные налоговые вычеты на детей

- Вычет на первого ребенка, рублей (до 18 лет или до 24 лет, если учится очно) - 1 400 руб.
- Вычет на второго ребенка, рублей (до 18 лет или до 24 лет, если учится очно) - 1 400 руб.
- Вычет на третьего и последующих детей, рублей (до 18 лет или до 24 лет, если учится очно) – 3000 руб.
- Вычет на ребенка-инвалида до 18 лет, учащегося очного отделения до 24 лет – 12000 руб.
- Стандартные налоговые вычеты предоставляются до того месяца, в котором общая сумма дохода, начиная с 1 января текущего года, не превысила 350 000 рублей.

ПРИМЕР

- В семье Марины и Сергея Селезнёвых четверо детей:
- Андрей, 23 года, окончил университет, работает.
- Артём, 21 год, студент колледжа.
- Юрий, 19 лет, работает после училища.
- Алина, 10 лет, школьница.

-
- Согласно положениям статьи 218 Налогового кодекса родители могут претендовать на следующие налоговые вычеты по НДФЛ в 2019 году:
 - на Артема (второй ребенок, студент, нет 24 лет) — 1 400 рублей;
 - на Алину (четвертый ребенок, нет 18 лет) — 3 000 рублей.
 - Андрей и Юрий уже совершеннолетние, учебу закончили, на них вычеты не положены.

Для получения стандартных налоговых вычетов у работодателя надо представить следующие документы:

- личное заявление с просьбой о предоставлении вычета;
- свидетельство о рождении ребенка;
- документы на установление опеки или попечительства;
- решение о приёмной семье;
- справку из учебного заведения, если ребенку уже исполнилось 18 лет;
- медицинские документы на ребенка-инвалида.

ПРИМЕР

- Любимова Лидия Петровна — мать-одиночка, имеет несовершеннолетнего ребенка. С января по март она отработала в организации № 1 и заработала в общей сложности 57 000 рублей.
- С первого апреля Лидия Петровна начала работать в организации № 2. Уволилась оттуда в октябре, заработав 175 000 рублей.
- В организации № 3 Любимова начала трудиться с 1 ноября и подала заявление на получение стандартного вычета на ребенка.
- На основании справок о заработной плате из первых двух мест работы бухгалтерия предоставила ей такие налоговые льготы, так как лимит дохода не превышен: $57\ 000 + 175\ 000 = 232\ 000$ рублей.

СОЦИАЛЬНЫЕ ВЫЧЕТЫ ПО НАЛОГУ НА ДОХОДЫ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ

- обучение;
- лечение;
- взносы в негосударственный пенсионный фонд;
- перечисление дополнительных взносов в накопительную часть пенсионного обеспечения;
- перечисление пожертвований;
- оплата независимой оценки своей квалификации.

Социальные налоговые вычеты для физических лиц в 2019 году

■ На обучение:

- лично налогоплательщик - не более 120 000 рублей в год, Дети налогоплательщика (до 24 лет) - не более 50 000 рублей в год на каждого ребенка

На медицинское обслуживание простое

- не более 120 000 рублей в год
- **На медицинское обслуживание дорогостоящее**
- в полной сумме затрат на лечение

Условия получения вычетов по лечению и обучению :

- Государственная лицензия учебного и медицинского учреждения.
- Затраты на лечение и обучение произведены из личных или кредитных средств налогоплательщика, без привлечения государственных программ, ресурсов работодателя или благотворительных фондов.

Порядок исчисления налога

$$\text{(Сумма НДФЛ)} = \text{(Налоговая база)} \\ \times \text{(Налоговая ставка)}$$

РАСЧЕТ ПОДОХОДНОГО НАЛОГА(НДФЛ)

Семья из 4-х человек имеет ежемесячный доход:

бабушка – пенсию 12000 руб.;

папа – зарплату 87 000 руб.;

мама – зарплату 54 000 руб.;

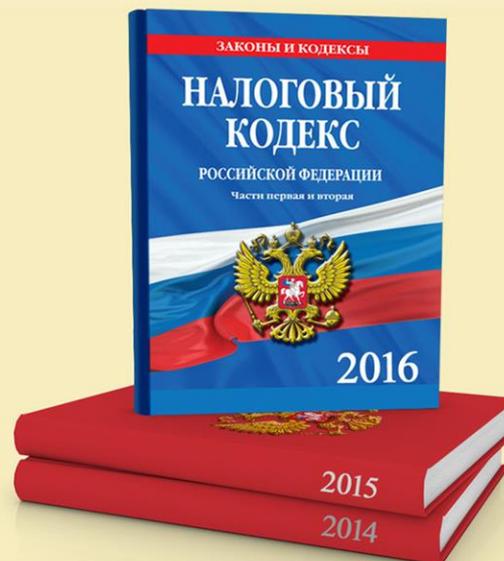
дочь – стипендию 3000 руб.;

доход от сдачи в аренду бабушкиной
квартиры составляет 35 000 руб.

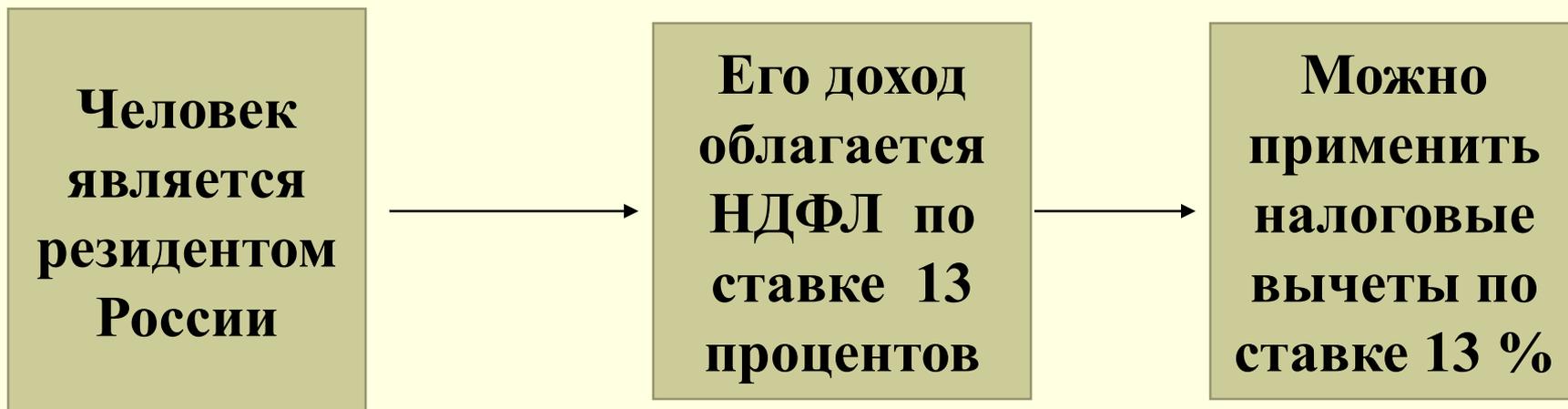
Вычислите, какую сумму налога заплатит
эта семья за год?

Что такое имущественный налоговый вычет ?

❖ Глава 23 (ст.220) Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ)



Порядок предоставления ИИВ



Имущественные вычеты

❖ При продаже:

- недвижимости – **1 млн руб.**
- иного имущества – **250 000 руб.**

❖ При приобретении жилья и земельных участков – **2 млн руб.** на каждого владельца. Неизрасходованный остаток этого вычета можно перенести на следующие годы.

Налоговые вычеты при продаже имущества

- **ПРИМЕР.** Перцев В.В. приобрел в прошлом году автомобиль за 560 000 рублей. По сложившимся обстоятельствам был вынужден в этом году продать его за 420 000 рублей. К сожалению, финансовые документы о покупке машины были утрачены и восстановить их невозможно.
- В этом случае налоговую базу (сумму продажи) можно уменьшить на вычет в 250 тысяч рублей.
- До 30 апреля 2019 года Перцев обязан оформить и сдать налоговую декларацию формы 3-НДФЛ и до 15 июля того же года оплатить налог на полученный доход в сумме 22 100 рублей:
- $420\ 000 - 250\ 000 = 170\ 000$ рублей (база для расчета налога);
- $170\ 000 * 0,13 = 22\ 100$ рублей (сумма налога к уплате).

ПРИМЕР

- Симонов С.С. получил в 2017 году в наследство квартиру с кадастровой стоимостью 5 600 000 рублей. В 2018 году он ее продал за 3 500 000 рублей.
- Поскольку Симонов не понес расходы на покупку квартиры, то не может уменьшить сумму продажи на эти расходы. Но можно воспользоваться хотя бы вычетом в 1 млн рублей.

Пример (продолжение)

- Расчет налога такой:
- кадастровая стоимость для исчисления налога: $5\,600\,000 * 0,7 = 3\,920\,000$ (налог считают с этой суммы, хотя квартира продана дешевле, по закону учитывается не менее 70% кадастровой стоимости);
- $3\,920\,000 - 1\,000\,000 = 2\,920\,000$;
- $2\,920\,000 * 0,13 = 379\,600$ рублей — эту сумму налога Симонов должен внести в бюджет.

Порядок предоставления ИИВ при приобретении (строительстве) жилья и земельных участков

Заявить имущественный
вычет при покупке жилья
можно через работодателя
или через налоговую
инспекцию

Сколько денег вернет инспекция?

Общий размер имущественного налогового вычета – 2 000 000 рублей.

НДФЛ :

$2\,000\,000 * 13\% = 260\,000$ рублей

(п.3 ст.220 НК РФ)

Общий размер вычета по процентам – 3 000 000 рублей

НДФЛ :

$3\,000\,000 * 13\% = 390\,000$ рублей

(п.4 ст.220 НК РФ)

Внимание! Вычет по процентам предоставляется только по договору ипотечного кредитования и по одному объекту недвижимости.

Пример

- Физическим лицом приобретена квартира стоимостью 1 500 000 рублей

Возврату подлежит 195 000 рублей ($1\,500\,000 \cdot 13\%$).

Спустя некоторое время, физическим лицом был вновь приобретен объект жилья стоимостью 2 000 000 рублей .

Физическое лицо уже ранее воспользовался данным правом, поэтому государство вернет ему 65 000 рублей ($260\,000 - 195\,000$).

Как получить деньги?

- Для этого необходимо подать в налоговую инспекцию декларацию 3-НДФЛ, а к ней приложить пакет документов, подтверждающих Ваше право получения вычета.
- К ним относятся:
 - Договор на покупку жилья (копия).
 - Акт приема-передачи объекта (копия).
 - Свидетельство о праве собственности (копия).
 - Расписка о получении денег (копия).
 - Справка 2-НДФЛ.
 - Кредитный договор (копия).
 - Справка из банка о сумме уплаченных процентов.
 - Заявление о возврате НДФЛ, с указанием реквизитов банковского счета, на который перечисляются деньги.

Как получить деньги?

- Как правило, деньги поступят через 3,5 месяца после сдачи декларации в налоговую инспекцию.

Порядок расчета ИНВ

Год	НДФЛ с з/п (справка 2- НДФЛ)	НДФЛ с квартир ы, руб.	НДФЛ с процентов, руб.	К получени ю, руб.	Перенос на следующий год, руб.
2015	60 000	260 000	30 000	60 000	200 000(260 000- 60 000)
2016	100 000	200 000	60 000 (30 000+30 000)	100 000	100 000(200 000- 100 000)
2017	150 000	100 000	90 000 (30 000+30 000+30 000)	150 000(100 000+50 000)	40 000(90 000-50 000)
2018	140 000	0	70 000 (40 000+30 000)	70 000	0 (70 000-70 000)
2019	30 000	0	30 000	30 000	0 (30 000-30 000)

НАЛОГИ на ИМУЩЕСТВО ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ



Определение

Налог на недвижимость - местный налог на земельные участки, здания, сооружения, жилые и нежилые помещения, обособленные водные объекты, леса. Существует более чем в 130 странах мира.

Включает в себя три отдельных налога:

- земельный налог,
- налог на имущество предприятий,
- налог на имущество физических лиц.

Виды облагаемого недвижимого имущества

Осуществлять выплаты по обновленному налогу на жилье с 2016 года обязаны граждане РФ, являющиеся собственниками следующего недвижимого имущества:

- частный дом;
- квартира или комната в ней;
- гараж для автомобиля;
- любое сооружение, находящееся в незавершенной стадии;
- жилые дачные помещения;
- строение для нужд подсобного хозяйства;

Внимание

За то имущество, которое является частью общего многоквартирного дома, например, чердак, подвал или лестница, платить не нужно!

Как начисляется налог за недвижимость?

Начислением данной пошлины занимаются сотрудники ИФНС, они же и отправляют уведомление по адресу плательщика. В нем записана сумма и сроки уплаты.

Начисление налога на недвижимость физических лиц осуществляется по новым правилам с 2016 года: теперь его сумма вычисляется не от инвентаризационной стоимости квартиры, а исходя из его кадастровой стоимости.

Начисление налога на недвижимость физических лиц осуществляется по новым правилам с 2016 года: теперь его сумма вычисляется не от инвентаризационной стоимости квартиры, а исходя из его кадастровой стоимости.

Инвентаризационная стоимость

Инвентаризационная стоимость объекта напрямую влияет на величину налога

Такая стоимость оценивается специалистом БТИ из расчета некоторых параметров:

- Размер площади помещения.
- Удобства в помещении.
- Время постройки здания.

Кадастровая стоимость

Кадастровая стоимость определяется в ходе государственной кадастровой оценки независимыми оценщиками.

- Кадастровая стоимость – это цена объекта недвижимости, приближенная к рыночной цене жилья. Как правило, рассчитывает эту стоимость Кадастровая палата, она же Федеральная Служба Кадастра и Картографии.
- Порядок проведения государственной кадастровой оценки регулируется Федеральным законом от 29.07.1998 № 135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» (далее – Закон об оценке).

Как рассчитать налог на дом, на квартиру и прочую недвижимость

Вот пример, каким образом можно произвести подсчет пошлины, учитывая формулу, предложенную государственными чиновниками.

1. Сумма, рассчитанная по основаниям кадастровой оценки;
2. Выплата по инвентаризационной стоимости;
3. Разность полученных выплат;
4. Получившаяся цифра умножается на сумму понижающегося коэффициента (начиная с 2016 года он равен 0,2, затем каждые 12 месяцев его размеры будет увеличиваться – 0,2; 0,4; 0,6; 0,8);
5. К тому, что получилось в итоге, прибавляется сумма из второго пункта.

Как уменьшить налог на собственность квартиры

Не облагается налоговым бременем:

- 50м² от площади частного дома;
- 10м² от комнаты;
- 20м² от квартиры;
- Совершенно не имеет значения, сколько собственников у той или иной недвижимости. Подобные льготы распространяются и на жилые комплексы, если их кадастровая стоимость не превышает 1 млн. рублей.

Это интересно

- Согласно закону, квартира и комната – это один вид имущества.

Налоговые ставки

- Пунктом 2 ст. 406 НК РФ установлены базовые налоговые ставки в зависимости от кадастровой стоимости объекта налогообложения.
- При этом базовые налоговые ставки могут быть уменьшены до нуля или увеличены, но не более чем в три раза нормативными правовыми актами представительных органов муниципальных образований (законами городов федерального значения Москвы, Санкт-Петербурга и Севастополя). Такое право предоставляет п. 3 ст. 406 НК РФ.
- Законом г. Москвы от 19.11.14 г. № 51 «О налоге на имущество физических лиц» предусмотрена ставка налога при кадастровой стоимости объекта недвижимости:
 - - до 10 млн руб. (включительно) – 0,1%;
 - - свыше 10 млн до 20 млн руб. (включительно) – 0,15%;
 - - для гаражей и машино-мест (независимо от кадастровой стоимости) – 0,1%.
- Для объектов, в отношении которых налоговая база рассчитывается по старым правилам (т.е. на основе инвентаризационной стоимости, умноженной на коэффициент-дефлятор), налоговые ставки по сравнению с Законом № 2003-1 не изменились (п. 4 ст. 406 НК РФ).

Пример

Допустим, некоторый гражданин обладает квартирой площадью 60 м², её кадастровая стоимость равняется 4 млн. рублей.

- Не забываем, что согласно закону, налогом не облагаются 20м². В этом случае он будет высчитываться из кадастровой стоимости — 2,6млн. рублей. Как мы это высчитали? По простой формуле: **4 млн. / 60м² * 40м².**
- Предположим, что инвентаризационная стоимость равняется 300 000 рублей, а налоговые ставки, которые, кстати, совершенно разные в различных регионах России, совпадают и равняются 0,1%.
- Платеж на этом основании составит 2600 рублей (**2,6 млн руб. * 0,1%**).
- Сумма от инвентаризационной стоимости будет равняться 300 рублей (**300 000 * 0,1**).
- И подсчитаем полную стоимость налога на недвижимость для физического лица в 2016 году:
- **((2600 – 300) * 0,2 + 300) = 760 рублей**
- Именно столько гражданин обязан отчислять в инспекцию в первый год.

Как уменьшить налог на недвижимость физических лиц иными способами?

Список категорий граждан, которые имеют право на льготные условия оплаты налога:

- люди с инвалидностью 1 и 2 группы, а также инвалиды детства;
- ветераны ВОВ и других войн;
- граждане с военным стажем более 20 лет;
- пенсионеры;
- ликвидаторы чернобыльской АЭС;

Такие льготы можно получить, если предоставить специальное заявление.

- Если гражданин может претендовать сразу на несколько льготных категорий, например инвалид 2 группы и ликвидатор ЧАЭС, то выбрать он может тоже только одну из них.

Как узнать налог на квартиру через интернет?

- Если вам необходимо произвести расчет налогов на недвижимость физических лиц и определить, какую сумму вам следует заплатить по ним, то можете воспользоваться специальным калькулятором на сайте ФНС в подразделе ***«Предварительный расчет налога на имущество физических лиц»***

Сроки оплаты. Штрафные санкции.

- Во всех частях РФ существует один срок уплаты имущественных налогов – не позднее 1 декабря текущего года.
- Если же вы не оплатили его в назначенный срок, то инспекторы имеют полное право выписать вам штраф в размере 20% от неоплаченной стоимости, плюс ко всему, начислить пени за каждый день просрочки.

Земельный налог

- **Налогоплательщики** – организации и физические лица, обладающие земельными участками, признаваемыми объектом налогообложения, на правах собственности, постоянного пользования и пожизненного наследуемого владения

Земельный налог

- **Налоговая база** – кадастровая стоимость земельных участков на 1 января года



- **Восстановительная стоимость объекта с учетом износа и динамики цен**

Земельный налог

- **Налоговые ставки** – зависят от типа земельных участков:
- 0,3% - земли сельскохозяйственного назначения, жилой фонд или структура ЖКХ, личное подсобное хозяйство, огородничество, дачное хозяйство;
- 1,5% - все остальные земли.

Транспортный налог

- **Налогоплательщики** – лица, на которых в соответствии с законодательством РФ зарегистрированы транспортные средства, признаваемые объектом налогообложения.
- Эти лица объединены в две группы – **юридические и физические лица**, для которых предусматривается свой порядок исчисления налога.

Транспортный налог

- **Объект налогообложения** –
- автомобили, мотоциклы, мотороллеры, автобусы и другие самоходные машины и механизмы на пневматическом и гусеничном ходу, водные и воздушные транспортные средства.

Транспортный налог

- **Налоговая база:**
- - для транспортных средств, имеющих двигатели – мощность двигателя в лошадиных силах;
- - для водных несамоходных (буксируемых) транспортных средств – валовая вместимость в регистровых тоннах;
- - как единица транспортного средства – для всех остальных водных и воздушных транспортных средств.

Транспортный налог

- Организации исчисляют налог самостоятельно.
- Физическим лицам налог рассчитывают налоговые органы на основе данных органов, регистрирующих транспортные средства.